ABN·AMRO

Raad van Bestuur

De heer ir. J.R.V.A. Dijsselbloem
Minister van Financiën
Korte Voorhout 7
2511 CW DEN HAAG

Amsterdam, 22 juni 2015

Excellentie,

In aansluiting op onze brief van 19 maart jl., informeren wij u hierbij, vooruitlopend op het debat in de Tweede Kamer over de verkoop van ABN AMRO, over een ontwikkeling met betrekking tot ons kantoor in Dubai. Deze ontwikkeling betreft de aanwijzingen die zijn gevonden voor de betrokkenheid van een van de medewerkers van kantoor Dubai bij een ongebruikelijke transactie via rekeningen bij andere banken.

Het formele onderzoek naar de betrokken medewerker is thans afgerond en tevens zijn richting betrokkene de in dit kader voorgeschreven formele stappen gezet. Wij kunnen u daarom in deze brief een nadere toelichting geven op de thans bekende feiten, in aansluiting op de eerdere (voorlopige) melding aan uw Ministerie. Tevens informeren wij u in deze brief over de maatregelen die naar aanleiding daarvan zijn getroffen. Deze maatregelen passen in het 'zero tolerance'-beleid dat door ABN AMRO wordt toegepast om de naleving van wet- en regelgeving en interne gedragsregels te waarborgen. Tenslotte geven wij u een update met betrekking tot de feiten als beschreven in onze brief van 19 maart jl.

De bevindingen tot nu toe

Zoals wij u op 19 maart jl hebben gemeld, heeft de veiligheidsafdeling van ABN AMRO (Security Intelligence Management; 'SIM') naar aanleiding van de klokkenluidersmeldingen een uitgebreid forensisch onderzoek ingesteld. Gedurende dit onderzoek heeft SIM aanwijzingen gevonden voor de betrokkenheid van een medewerker van het kantoor van ABN AMRO in Dubai (Private Banking) bij een ongebruikelijke transactie via rekeningen bij andere banken. Vastgesteld is dat de medewerker begin 2014 van een (Private Banking) klant van ABN AMRO Dubai een bedrag heeft ontvangen en dat bedrag vervolgens via zijn privé-rekening bij een andere bank heeft overgemaakt naar een rekening van een derde partij. De medewerker heeft daarmee in strijd gehandeld met de toepasselijke regels en gedragslijnen.

De medewerker zou naar eigen zeggen bij de overboeking op uitdrukkelijk verzoek van de klant hebben gehandeld. Er zijn geen aanwijzingen gevonden dat de medewerker zichzelf heeft verrijkt. Het staat ABN AMRO niet vrij om het exacte bedrag in deze brief te noemen, maar het gaat om een bedrag minder dan USD 100.000.

ABN AMRO Bank N.V. Gustav Mahlerlaan 10, 1082 PP Amsterdam, Postbus 283, 1000 EA Amsterdam. Telefoon (020) 628 93 93 Fax (020) 628 77 40.
Gevestigd te Amsterdam. Handelsregister Kamer van Koophandel Amsterdam, nr. 34334259.

Wij benadrukken dat de hierboven beschreven transactie werd uitgevoerd via rekeningen bij andere banken en dat deze daardoor op geen enkel manier zichtbaar was, of kon zijn, voor de interne controlesystemen van ABN AMRO. Er zijn geen gelden van klanten van ABN AMRO of andere derden verduisterd en er zijn ook geen klachten of claims van klanten ontvangen. De bank heeft tot op heden zelf evenmin verlies of schade geleden.

De getroffen maatregelen en vervolgacties
De Raad van Bestuur heeft direct nadat de bevindingen werden gemeld besloten tot het volgen van de daarvoor gebruikelijke procedure. Na afronding daarvan is besloten om de arbeidsverhouding met de medewerker per direct te beëindigen.

De Raad van Bestuur heeft de Raad van Commissarissen direct van de bevindingen uit het forensisch onderzoek en de getroffen maatregelen op de hoogte gebracht. Tevens zijn de toezichthouders in Nederland (DNB) en Dubai (DFSA) geïnformeerd. Wij zullen zowel de Raad van Commissarissen als de beide toezichthouders tijdens het nog lopende onderzoek van de verdere ontwikkelingen op de hoogte houden. Gelet op het feit dat het onderzoek nog niet is afgerond, zijn op dit moment nog niet alle details bekend en stelt dit voorts beperkingen aan de informatie die thans gedeeld kan worden.

Update brief 19 maart 2015
Wij maken tevens van de gelegenheid gebruik om u een update te geven met betrekking tot de in de brief van 19 maart jl beschreven feiten. In de eerste plaats zijn inmiddels maatregelen getroffen om de internationale governance, onder meer via een aanscherping van rapportagelijnen en escalatieprocedures naar het hoofdkantoor, verder te versterken. Daarnaast is thans, in het kader van de lokale herbeoordeling van de klantenportefeuille van Private Banking van kantoor Dubai, 60% van de in totaal 1.100 klantdossiers opnieuw geëvalueerd. Dit heeft inmiddels geleid tot de beëindiging van de relatie met klanten die niet bleken te voldoen aan de hoge standaarden die ABN AMRO wereldwijd voor klantacceptatie en -transacties hanteert. Wij verwachten dat het volledige onderzoek in het vierde kwartaal van dit jaar kan worden afgerond.

Tenslotte hebben beide toezichthouders (DNB en DFSA) lokaal onderzoeken ingesteld. Deze onderzoeken zijn nog niet gefinaliseerd.

Wij vertrouwen u met deze brief een passende toelichting te hebben gegeven.

Hoogachtend,

i/w

Gerrit Zalm
Voorzitter Raad van Bestuur